MBK Securitizadora S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em Reais)

Contexto operacional

A MBK Securitizadora S.A. foi constituída por meio da Assembléia Geral de Constituição, realizada no dia 13 de abril de 2012.

O objeto social da Companhia é a aquisição de quaisquer direitos creditórios do agronegócio e de créditos imobiliários, bem como a securitização destes créditos, passíveis de securitização, a emissão e colocação junto ao mercado financeiro e de capitais, de Certificados de Recebíveis de do Agronegócio (“CRA”), Certificados de Recebíveis Imobiliários (“CRI”), ou de qualquer outro título de crédito ou valor do agronegócio compatível com suas atividades, nos termos da Lei nº 9.514/97 e outras disposições legais, bem como a realização de negócios e prestação de serviços que sejam compatíveis com as suas atividades de securitização de direitos creditórios de agronegócio e créditos imobiliários, incluindo, mas não se limitando, a emissões de CRI e CRA, a administração, recuperação e alienação de direitos creditórios do agronegócio e créditos imobiliários, bem como a realização de operações em mercados derivativos e realizações de operações de hedge em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos do agronegócio e créditos imobiliários.

Em 23 de julho de 2012, a MBK Securitizadora S.A obteve juntamente à Comissão de Valores Mobiliários (CVM), o registro de código CVM 2286-1 de Companhia Aberta classificada na categoria B. Dessa forma, a partir desta data a Companhia já está apta a efetuar operações de securitização com emissões públicas.

Em 30 de outubro de 2013, foi autorizado à Diretoria da Companhia a emitir CRI até o limite de R\$ 1.000.000 (um bilhão de reais).

Plano da administração de liquidez da Companhia

A Companhia apresenta capital circulante líquido negativo. Não obstante os acionistas da Companhia reiteram o compromisso de aporte de recursos na Companhia, para que a Companhia mantenha suas operações em regime normal. Com a redução da taxa básica de juros e a necessidade das empresas em se capitalizar, a Companhia avalia que as emissões de CRI serão novamente muito importantes para o mercado.

MBK Securitizadora S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em Reais)

1 Apresentação das Demonstrações Financeiras

- **Base de apresentação**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, complementada pelas alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09 e nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovadas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

- **Aprovação das Demonstrações Financeiras**

A autorização para a conclusão das demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 foi dada pela Administração da Companhia em 28 de janeiro de 2022.

- **Moeda funcional e moeda de apresentação**

A moeda funcional da Companhia é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das demonstrações financeiras. Todas as informações financeiras apresentadas em reais foram arredondadas para o valor mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

- **Demonstrações do resultado abrangente**

A demonstração do resultado abrangente não está sendo apresentada, pois não há valores a serem apresentados sobre esse conceito, ou seja, o resultado do período é igual ao resultado abrangente total.

- **Instrumentos financeiros**

A Companhia não possui operações com instrumentos financeiros não refletidos nas demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021. A Companhia não realizou operações com instrumentos derivativos.

MBK Securitizadora S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em Reais)

- ***Declaração de conformidade***

A Administração da Companhia declara e confirma que todas as informações relevantes próprias contidas nas demonstrações financeiras estão sendo evidenciadas e que correspondem às utilizadas pela Administração da Companhia na sua gestão. As práticas contábeis descritas em detalhes a seguir têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nas demonstrações financeiras, tais como foram aplicadas nas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

2 Principais práticas contábeis

a. Resultado

As receitas e despesas são registradas pelo regime de competência.

b. Caixa e equivalentes de caixa

Estão representados por disponibilidades em caixa (Ver composição nota 3).

c. Passivos

Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

d. Provisão para imposto de renda e contribuição social

A Companhia é tributada pelo Lucro Real, cuja tributação sobre o lucro compreende o imposto de renda e a contribuição social. O imposto de renda é computado sobre o lucro tributável pela alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% enquanto que a contribuição social é computada pela alíquota de 9% sobre o lucro tributável, reconhecido pelo regime de competência, portanto as adições ao lucro contábil de despesas, temporariamente não dedutíveis, ou exclusões da receita, temporariamente não tributáveis.

MBK Securitizadora S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em Reais)

e. Demonstração do valor adicionado

A Securitizadora elaborou a demonstração do valor adicionado (DVA) nos termos do pronunciamento técnico CPC 09 – Demonstração do Valor Adicionado, a qual é parte integrante das informações trimestrais.

A Demonstração do Valor Adicionado - DVA tem por finalidade evidenciar a riqueza criada pela Companhia e sua distribuição durante determinado período e é apresentada pela Companhia, conforme requerido pela legislação societária brasileira, como parte de suas Informações Trimestrais individuais.

A DVA foi preparada com base em informações obtidas dos registros contábeis que servem de base de preparação das demonstrações financeiras e seguindo as disposições contidas na NBC TG 09 – Demonstração do Valor Adicionado.

A DVA, em sua primeira parte, apresenta a riqueza criada pela companhia, representada pelas receitas (receita bruta das vendas, incluindo os tributos incidentes sobre a mesma, as outras receitas e os efeitos da provisão para créditos de liquidação duvidosa), pelos insumos adquiridos de terceiros (custo das vendas e aquisições de materiais, energia, e serviços de terceiros, incluindo os tributos incluídos no momento da aquisição, os efeitos das perdas e recuperação de valores ativos, a depreciação e amortização) e o valor adicionado recebido de terceiros (receitas financeiras e outras receitas).

A segunda parte da DVA apresenta a distribuição da riqueza entre pessoal, impostos, taxas e contribuições, remuneração de capitais de terceiros e remuneração de capitais próprios.

3 Caixas e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem depósitos bancários e aplicações financeiras.

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Bancos	59.230	44.311
Aplicação financeira	<u>-</u>	<u>445</u>
Totais	<u>59.230</u>	<u>44.756</u>

MBK Securitizadora S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em Reais)

4 Fornecedores

Refere-se basicamente a contas a pagar de cartão de crédito e despesas de viagens.

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Fornecedores	<u>-</u>	<u>32.069</u>
Totais	<u><u>-</u></u>	<u><u>32.069</u></u>

5 Obrigações tributárias

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Pec retido na fonte a recolher	-	1.782
Irrf a recolher	-	575
Imposto de renda	37.662	-
Contribuição social	<u>14.279</u>	<u>-</u>
Totais	<u><u>51.941</u></u>	<u><u>2.357</u></u>

6 Adiantamento de clientes

Refere-se basicamente ao waiver fee que está sendo apropriado mensalmente ao resultado.

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Adiantamento de clientes	<u>-</u>	<u>311.320</u>
Totais	<u><u>-</u></u>	<u><u>311.320</u></u>

7 Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social subscrito da MBK Securitizadora S.A., em 31 de dezembro de 2021, é de R\$ 13.354, divididos em 13.354 ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

MBK Securitizadora S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em Reais)

b. Dividendos

Feitos os ajustes necessários dos lucros líquidos apurados no balanço anual deduzir-se-ão:

- 5% (cinco por cento) para constituição de Reserva Legal, até atingir 20% (vinte por cento) do capital social;
- 10% do lucro líquido ajustado, em conformidade com o disposto no art. 202 da Lei nº 6.404/76, para distribuição, como dividendo obrigatório, aos acionistas; e
- O saldo que se verificar após as destinações mencionadas terá a aplicação que lhe for dada pela Assembléia Geral, mediante proposição da Diretoria, observadas as disposições legais.

c. Composição acionária

Acionistas	Quantidade de ações	Valor unitário R\$	% de participação
MBK Empreendimentos e Participações S.A.	11.426	1,00	85,56%
Outros	<u>1.928</u>	1,00	<u>14,44%</u>
Total	<u>13.354</u>		<u>100%</u>

8 Despesas Administrativas

Composição das despesas administrativas:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Serviços prestados (Nota 13)	(314.172)	(244.511)
Honorários advocatícios	(4.782)	(116.359)
Serviços de publicação	(2.785)	(5.285)
Aluguel	(94.611)	(86.804)
Despesas com viagens	(406.911)	(352.337)
Outros	<u>(89.905)</u>	<u>(127.191)</u>
Totais	<u>(913.166)</u>	<u>(932.487)</u>

MBK Securitizadora S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em Reais)

9 Receitas financeiras

Composição das despesas administrativas:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Rendimento de aplicação financeira	-	1.417
Receita de waiver	<u>1.800.266</u>	<u>900.000</u>
Totais	<u>1.800.266</u>	<u>901.417</u>

10 Reconciliação do Imposto de Renda e Contribuição Social

Descrição	31/12/2021
Resultado antes dos tributos sobre o lucro	857.002
Utilização de prejuízo fiscal de anos anteriores	<u>(68.819)</u>
Base cálculo	<u>788.183</u>
IRPJ alíquota 15% e CSL 9%	(243.988)

11 Remuneração dos administradores

No período findo de 31 de dezembro de 2021, a companhia não concedeu qualquer tipo de remuneração ou benefício aos seus administradores, e não existiam até aquela data políticas previstas, nos seus estatutos, de benefícios pós-emprego ou remuneração baseada em ações.

12 Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e, conseqüentemente não registrou qualquer provisão para demandas judiciais.

13 Transações com partes relacionadas

As operações são realizadas com partes relacionadas, se constituem de:

MBK Securitizadora S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em Reais)

	<u>Ativo (passivo)</u>		<u>Receita (despesa)</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Prestação de serviços (a)	-	-	(314.172)	(244.511)
Conta corrente com sócio (b)	488.579	256.170	-	-

- (a) Refere-se a prestação de serviços de empresa do Grupo para a renegociação do CCI e waiver do pagamento do CRI.
- (b) Em 2020 refere-se ao contrato de conta corrente com partes relacionadas com vencimento em 31 de dezembro de 2021, no montante de R\$ 300.000. Em 2021 refere-se ao contrato de conta corrente com partes relacionadas com vencimento em 31 de dezembro de 2021, no montante de R\$ 500.000, que será compensado com os resultados a distribuir de 2021.

14 Outras informações

Em atendimento à instrução CVM nº 381 de 14 de janeiro de 2003, informamos que a empresa contratada para auditoria das informações trimestrais da MBK Securitizadora S/A, não presta outros serviços que não o de auditoria externa.

Para o adequado gerenciamento e divulgação da existência de eventuais conflitos de interesse, a Emissora, como parte de suas práticas de governança corporativa, evidencia que não contratou quaisquer outros serviços, além de auditoria independente de suas demonstrações financeiras, dentre as quais estão consideradas as demonstrações financeiras desse Patrimônio Separado, junto a empresa Russell Bedford Brasil, ou a quaisquer outras empresas ou pessoas a ela ligadas, direta ou indiretamente com seus auditores independentes.

Essas premissas estabelecem: (a) o auditor não representa a companhia em quaisquer níveis; (b) que as atividades gerenciais são estritamente reservadas para serem desempenhadas por funcionários da própria companhia, sendo responsabilidade destes o resultado do trabalho realizado, e (c) que os trabalhos a serem auditados foram realizados por profissionais sem quaisquer vínculos, diretos ou indiretos, com a empresa de auditoria independente contratada para emitir uma opinião acerca desses trabalhos.

Em consequência, a Emissora considera que estão preservadas a independência e objetividade necessárias ao desempenho dos serviços de auditoria externa.

MBK Securitizadora S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

(Em Reais)

15 Impactos Coronavírus

Em 31 de janeiro de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) anunciou que o coronavírus (COVID-19) é uma emergência de saúde global. O surto desencadeou decisões significativas de governos e entidades do setor privado, que somadas ao impacto potencial do surto, aumentaram o grau de incerteza para os agentes econômicos e podem gerar os seguintes impactos relevantes nos valores reconhecidos nas informações trimestrais.

Considerando a situação atual da disseminação do surto, entendemos que a nossa projeção de receitas e dos fluxos de caixa operacionais para o ano de 2022 poderá ser revisada. Considerando a imprevisibilidade da evolução do surto e seus impactos, entretanto até o momento, a Companhia não possui efeito financeiro do surto nas receitas e fluxos de caixa operacionais estimados.

A Administração avalia de forma constante o impacto do surto nas operações e na posição patrimonial e financeira da Companhia, com o objetivo de implementar medidas apropriadas para mitigar os impactos do surto nas operações e nas informações trimestrais.

16 Eventos subsequentes

A Companhia, até 28 de janeiro de 2022, não identificou quaisquer eventos subsequentes significativos para divulgação nas suas demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021.

* * *